

SKRIPSI

**ANALISIS HUKUM PENGGUNAAN DATA NASABAH YANG
DIPEROLEH PIHAK BANK UNTUK MENAWARKAN KARTU KREDIT
DILIHAT DARI PRINSIP KERAHASIAAN BANK**



**Diajukan oleh:
Marcelina Nadia Soegijanto**

**NPM : 150511997
Program Studi : Ilmu Hukum
Program Kekhususan : Hukum Ekonomi dan Bisnis**

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
2019**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS HUKUM PENGGUNAAN DATA NASABAH YANG DIPEROLEH PIHAK BANK UNTUK MENAWARKAN KARTU KREDIT DILIHAT DARI PRINSIP KERAHASIAAN BANK



Diajukan oleh:
Marcelina Nadia Soegijanto

NPM : 150511997
Program Studi : Ilmu Hukum
Program Kekhususan : Hukum Ekonomi dan Bisnis

Telah Disetujui Untuk Ujian Pendadaran
Tanggal : 31 Januari 2019

Dosen Pembimbing,

Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum.

**HALAMAN PENGESAHAN
SKRIPSI**

**ANALISIS HUKUM PENGGUNAAN DATA NASABAH YANG
DIPEROLEH PIHAK BANK UNTUK MENAWARKAN KARTU KREDIT
DILIHAT DARI PRINSIP KERAHASIAAN BANK**



Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Tim Penguji Skripsi
Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Dalam Sidang Akademik yang diselenggarakan pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 12 Februari 2019

Tempat : Ruang Dosen

Susunan Tim Penguji

Ketua : Dr. C. Kastowo, S.H., M.H.

Sekretaris : Dr. St Mahendra Soni Indriyo, S.H., M. Hum.

Anggota : Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum.

Tanda Tangan

Mengesahkan
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Dr. Murti Widiyastuti, S.H., M.Hum.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas bimbingan, kasih karunia serta perlindunganNya sehingga penulisan skripsi dengan judul Analisis Hukum Penggunaan Data Nasabah Yang Diperoleh Pihak Bank Untuk Menawarkan Kartu Kredit Dilihat Dari Prinsip Kerahasiaan Bank ini dapat diselesaikan.

Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka melengkapi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum di Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penyelesaian penulisan skripsi ini banyak memperoleh bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Ibu Dr. Y. Sari Murti Widiyastuti, S.H.,M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Atmajaya.
2. Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu untuk membimbing dan mengarahkan sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan memuaskan. Terima kasih atas bimbingan dan kesabarannya.
3. Dosen Penguji yang telah membantu dan memberikan banyak masukan kepada saya dalam ujian pendadaran,
4. Segenap Dosen Pengajar, Staf Tata Usaha, Staf Perpustakaan, dan segenap karyawan di Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogya.

5. Kedua orang tua sekaligus belahan jiwa saya yang terkasih, papa Soegijanto dan mama Dwiyani Liesda Hartono. Terimakasih untuk selalu sabar dan setia menunggu, menemani, mendukung dalam doa, memberikan semangat dan motivasi serta segala cinta kasihnya.
6. Saudara saya terkasih, Marcelino Excel Sugiyanto
7. Bayu Ajie Prasetyo yang selalu memberikan semangat motivasi, bantuan dan doanya yang tulus. Terimakasih banyak.
8. Kakak Ave Agave S S.H, kak Dhevara Aristo, kak Gaga Putra, kak Andreas Dimas dan kak Pandu Yoga, kak Bintang. Terimakasih atas bantuan, dukungan, semangat dan doanya.
9. Sahabatku Putri Yoga Prabawati, Imelda Cristtian Natalia, Innes Tandora, Alodia Natasha, Devita Natali P, dan Nathania Tarigan. Terimakasih telah menjadi sahabat yang setia.
10. Sahabat-sahabatku, teman seperjuangan Adel, Fika, Monic, Regi, Ryan, Mayc, Vicky, Ade, Selo, Lissa , Nadia dan semua teman-teman Fakultas Hukum Atma Jaya Yogyakarta
11. Teman-teman satu bimbingan skripsi Denta, Reza, Bondan, Hollan yang sama-sama berjuang dalam skripsi.
12. Untuk semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu penulisan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati Penulis mengucapkan terimakasih.

Penulisan hukum ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis juga mengharapkan masukan, kritik dan saran yang bersifat membangun atau melengkapi sebagai bahan perbaikan dan penyempurnaan.

Akhirnya penulisan skripsi diharap dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri khususnya dan bagi pihak pada umumnya serta bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Yogyakarta, 31 Januari 2019

Penulis

Marcelina Nadia

ABSTRACT

This essay titled Legal Analysis Of Use Of Customer Data Obtained By Bank Parties To Offer Credit Cards From Bank Confidentiality Principles. The customer data turned out to be insecure and even used by parties who were none other than the internal side of the bank itself, which then made many customers worried. This is done by the internal bank opening a system that can access customer data, then he records and calls through the call center to obtain customer data that is still active and then asks the bank to update or update the cellphone number under the pretext of damage to their credit card then after that the actor sells it to other parties who want to market their products to other people such as insurance, credit cards and what has recently happened through a website that is in the form of an e-commerce site made by the buying and selling agent. This research is aimed to determine whether the provision of customer data to credit cards and outsourcings is a violation of bank secrecy. The research method utilized is normative law research by viewing rules concerning of Legislation – Act No. 7 of the year 1992 Law juncto – Law No. 10 Year 1998 about banking. The results of this research show that customer data is confidential bank granting object data to the customer's credit card is not always a violation of the secret banks, because the banks have permission from the financial services authority in accessing BI checking.

Keywords : *Customer data ,bank , outsourcing ,BI Checking, and bank confidentiality.*

Daftar Isi

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan	iii
Kata Pengantar	iv
Abstract	vii
Daftar Isi	viii
Pernyataan Keaslian	x
Bab I Pendahuluan	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Keaslian Penelitian	8
F. Batasan Konsep	13
G. Metode Penelitian	14
H. Sistematika Skripsi	17
Bab II Pembahasan	18
A. Tinjauan Umum Tentang Bank.....	18
1. Pengertian Bank	18
2. Asas, Tujuan Dan Fungsi Bank.....	20
2.1 Asas	20
2.2 Tujuan	21
2.3 Fungsi.....	21
3. Jenis- Jenis Bank	23
B. Tinjauan Umum Tentang Pihak Yang Terkait Dalam Permasalahan	26
1. Nasabah	26
2. Perusahaan <i>Outsourcing</i>	27
3. Perusahaan Penerbit Kartu Kredit	29
4. Pihak Bank.....	30
5. Hubungan Hukum Para Pihak	31
5.1 Hubungan Hukum Bank Dan Nasabah	31

5.2 Hubungan Hukum Antara Pihak Bank Dan Perusahaan <i>Outsourcing</i> ..	33
5.3 Hubungan Hukum Antara Tenga kerja <i>Outsourcing</i> dan Nasabah	35
C. Tinjauan Umum Tentang Rahasia Bank	36
1. Pengertian Tentang Rahasia Bank.....	36
2. Objek Rahasia Bank.....	36
3. Pihak- Pihak Yang Dilarang Membuka Rahasia Bank	37
4. Pengecualian Pihak Yang Memiliki Hak Mengetahui Rahasia Bank ..	38
D. Tinjauan mengenai Peraturan Bank Indonesia No 9/14/ PBI/2007 tentang Sistem Informasi Debitur	40
1. Pengertian dan Tujuan mengenai Sistem Informasi Debitur	40
2. Pihak yang dapat mengakses Sistem Informasi Debitur	41
E. Penggunaan Data Nasabah Yang Dilakukan Pihak Bank Yang Digunakan Dalam Penawaran Kartu Kredit Dilihat Dari Prinsip Kerahasiaan Bank.....	42
1. Kasus Posisi	42
2. Analisis Hukum Penggunaan Data Nasabah Yang Dilakukan Pihak Bank Yang Digunakan Dalam Penawaran Kartu Kredit Dilihat Dari Prinsip Kerahasiaan Bank	43
2.1 Data nasabah yang diperoleh oleh customer service bank untuk menawarkan kartu kredit melalui <i>call center</i> termasuk obyek dalam rahasia bank	43
2.2 Penggunaan data nasabah oleh pihak bank merupakan sebuah pelanggaran mengenai kerahasiaan bank	46
Bab III Penutup	51
A. Kesimpulan	51
B. Saran.....	52

PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini penulis menyatakan bahwa Penulisan Skripsi ini merupakan hasil karya asli penulis, bukan merupakan duplikasi ataupun plagiasi dari hasil karya penulis lain. Jika Penulisan Skripsi ini terbukti merupakan duplikasi ataupun plagiasi dari hasil karya penulis lain, maka penulis bersedia menerima sanksi akademik dan / atau sanksi hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 31 Januari 2019

Yang menyatakan,

Marcelina Nadia